

AMALAN PENGURUSAN KEWANGAN DALAM KALANGAN REMAJA BERSEKOLAH

Husniyah Abd Rahim dan Mumtazah Othman
Pusat Kecemerlangan Kajian Penggunaan Lestari
Fakulti Ekologi Manusia
Universiti Putra Malaysia

Pengenalan

Kemahiran pengurusan kewangan dalam kalangan remaja adalah kritikal untuk kesejahteraan kewangan mereka pada alam dewasa. Oleh yang demikian, kemahiran pengurusan kewangan yang diperoleh pada masa remaja adalah penting. Cara atau kaedah remaja menguruskan kewangan mereka perlu dikenal pasti bagi memastikan kedudukan kewangan mereka tidak berada pada tahap yang membimbangkan. Dalam menggunakan wang mereka untuk membeli keperluan dan kehendak, remaja sebagai pengguna pelbagai produk dan perkhidmatan yang berada di pasaran perlu mempunyai amalan pengurusan kewangan yang berhemah. Hal ini penting untuk menjamin sumber kewangan sedia ada yang terhad dapat digunakan dengan sebaik-baik mungkin bagi memenuhi keperluan dan kehendak mereka.

Menurut Herbig, Koehler, dan Day (1993), remaja sebagai pengguna muda dilihat sebagai generasi yang mempunyai permintaan ganjaran segera. Keadaan ini menimbulkan penggunaan wang yang dihabiskan dalam tempoh yang singkat oleh remaja. Kecenderungan untuk berbelanja berbanding dengan menyimpan atau mengumpulkan wang bagi pembelian barangan bernilai besar dalam kalangan remaja ini merupakan tingkah laku kewangan yang kurang baik yang diamalkan oleh remaja. Namun demikian, melalui pendedahan remaja dengan pelbagai maklumat berkaitan pengurusan kewangan oleh media, sama ada media massa terutamanya Internet, dan juga pendidikan mengenai pengurusan kewangan sama ada secara formal atau tidak formal, keadaan ini mungkin berubah.

Remaja juga sewajarnya berusaha memikirkan tentang jalan keluar bagi permasalahan berhubung konstren kewangan. Kemahiran sebegini patut diasah sejak remaja lagi supaya mereka bersedia dengan penyelesaian bagi permasalahan kewangan apabila mereka dewasa dan memperoleh pendapatan sendiri. Menurut Garman dan Forgue (2005), golongan pengguna yang lebih muda, khususnya kanak-kanak yang telah dibiasakan dengan cara pengurusan

kewangan yang baik berupaya untuk mengelak daripada mengalami masalah dalam menguruskan perbelanjaan mereka pada masa hadapan.

Dengan itu, kajian ini menggariskan beberapa objektif seperti yang berikut:

- (i) Untuk menentukan amalan dan tahap amalan pengurusan kewangan remaja.
- (ii) Untuk mengenal pasti langkah yang diambil oleh remaja dalam keadaan kewangan yang terhad dan dalam usaha menjimatkan perbelanjaan.
- (iii) Untuk membandingkan amalan pengurusan kewangan remaja berdasarkan latar belakang.

Tinjauan literatur

Kajian lepas berkaitan pengurusan kewangan ditumpukan kepada pelajar kolej/universiti, dan begitu juga bagi kajian tempatan. Bagi kajian terhadap remaja bersekolah, kebanyakannya adalah yang berkaitan dengan pengaruh ibu bapa terhadap anak-anak dalam hal pengurusan kewangan. Selain itu, sumber kewangan remaja juga adalah antara yang dikaji.

Sumber kewangan utama remaja adalah daripada ibu bapa (Doss, Marlowe, dan Godwin, 1995). Mereka mendapati majoriti responden menerima wang daripada ibu bapa untuk tujuan elaun, aktiviti kurikulum, insentif, wang tambahan dan upah bagi kerja yang dilakukan di sekitar rumah. Furnham (1999) juga memperoleh hasil yang serupa bagi kanak-kanak, iaitu hampir tiga per empat daripada kanak-kanak yang dikaji menyatakan wang saku merupakan sumber yang utama. Sumber lain yang diperoleh adalah dalam bentuk pemberian wang sebagai hadiah hari jadi dan perayaan Krismas.

Pengurusan kewangan dalam kalangan pelajar kolej, sepertimana yang didapati oleh Bowen dan Lago (1997) berada pada tahap yang kurang baik. Mereka menyatakan kebanyakan pelajar kolej bakal berhadapan dengan krisis kewangan kerana tidak berupaya untuk menguruskan kewangan mereka dengan baik disebabkan kekurangan pengetahuan yang diperlukan. Tanpa mempunyai amalan pengurusan kewangan yang konsisten, pelajar mungkin berasa sukar untuk mencapai matlamat-matlamat kewangan mereka. Amalan membuat belanjawan dan mengikuti belanjawan yang telah dibuat melibatkan hanya satu per tiga daripada sampel pelajar kolej (Henry, Weber, dan Yarbrough, 2001). Begitu juga dengan mereka yang ditemu duga dalam *Youth and Money Survey* (1999), di mana hampir satu per tiga daripada responden membuat amalan kewangan sedemikian. Walaupun bilangan sampel dalam kajian ini adalah jauh lebih besar daripada kajian oleh Henry

et al. (2001), namun peratusan mereka yang membuat amalan kewangan yang positif ini dalam kedua-dua kajian adalah rendah.

Tahap amalan pengurusan kewangan golongan remaja yang merupakan pelajar kolej sepertimana yang diperoleh oleh Henry et al. (2001) dan Joo, Grable, dan Bagwell (2003) berada pada tahap yang kurang baik disebabkan mereka membuat pilihan kewangan yang tidak berhemah. Lanjutan itu, mereka cenderung untuk mengalami tekanan kewangan, iaitu tidak mempunyai cukup wang untuk memenuhi keperluan mereka. Dapatan yang serupa diperoleh oleh Goetz, Desai, Mimura, dan Cude (2008) bagi pelajar kolej yang ditumpukan dalam kajian mereka.

Remaja institusi pengajian tinggi tempatan dikaji amalan kewangannya oleh Mohd. Fazli, MacDonald, Jariah, Laily, Hira, dan Mohd. Amim (2008). Amalan kewangan remaja didapati berbeza-beza mengikut kaum, selain pengalaman sebagai pengguna sejak kecil, keputusan peperiksaan, dan literasi kewangan. Kaum Cina didapati mempunyai amalan kewangan lebih baik berbanding dengan kaum lain di Malaysia. Mereka yang lebih berpengalaman sebagai pengguna sejak kecil, mempunyai keputusan peperiksaan yang baik dan berliterasi kewangan yang tinggi lebih cenderung mempunyai tingkah laku kewangan yang baik.

Metodologi kajian

Data dikutip melalui persampelan rawak berlapis dalam kalangan pelajar sekolah menengah di Pulau Pinang, Selangor, Terengganu dan Johor yang melibatkan seramai 839 responden. Borang soal selidik bagi mendapatkan maklumat latar belakang, amalan pengurusan kewangan, kecukupan wang, tindakan apabila wang tidak mencukupi dan langkah penjimatan yang dilakukan oleh pelajar dijawab sendiri oleh pelajar di bilik darjah sekolah berkenaan.

Bagi amalan pengurusan kewangan, responden perlu memilih respon kekerapan berikut, iaitu: “Selalu”, “Kadang-kadang” dan “Tidak pernah”. Selain amalan, maklumat yang ditanya adalah yang berkaitan dengan kecukupan wang yang diterima, tindakan yang diambil apabila wang yang diterima tidak mencukupi, dan langkah untuk berjimat. Respon yang diberikan adalah dalam bentuk jawapan “Ya” atau “Tidak”.

Untuk mencapai objektif kajian, analisis deskriptif dilakukan dalam menentukan frekuensi amalan dan tahap amalan pengurusan kewangan remaja, begitu juga terhadap respons bagi kecukupan wang yang diterima, langkah yang diambil oleh remaja dalam keadaan kewangan yang terhad dan

dalam usaha menjimatkan perbelanjaan. Analisis pembezaan terhadap latar belakang dilakukan bagi membandingkan amalan pengurusan kewangan remaja.

Hasil kajian dan perbincangan

Latar belakang responden

Hasil analisis terhadap latar belakang responden ditunjukkan dalam Jadual 1. Remaja yang dikaji terdiri daripada mereka yang masih bersekolah dari Tingkatan 2 hingga Tingkatan 6 dengan kebanyakannya berumur antara 14 hingga 16 tahun, iaitu berada pada awal remaja dan yang selebihnya berumur 17 hingga 19 tahun yang berada pada lewat remaja. Golongan remaja lelaki dan remaja perempuan yang terlibat dalam kajian ini hampir sama banyak. Lebih separuh merupakan kaum Melayu diikuti dengan hampir satu per tiga adalah kaum Cina. Kaum bumiputera Sabah dan Sarawak meliputi sembilan peratus daripada responden manakala kaum India adalah kaum yang terkecil bilangannya, iaitu tidak sampai lima peratus daripada responden.

Jadual 1: Latar Belakang Responden

Angkubah	Frekuensi (N = 450)	Peratus (%)
Jantina		
Lelaki	418	49.8
Perempuan	421	50.2
Bangsa		
Melayu	452	57.4
Cina	245	29.2
India	38	4.5
Bumiputera Sabah Dan Sarawak	74	8.8
Umur (tahun)		
14 – 16	739	88.0
17 – 19	100	14.2

Amalan pengurusan kewangan

Merujuk Jadual 2, amalan pengurusan kewangan yang paling kerap dilakukan ialah membuat simpanan, iaitu didapati separuh daripada responden menyimpan, diikuti dengan amalan merancang perbelanjaan iaitu dilakukan oleh hampir satu per tiga daripada responden. Amalan menyimpan ialah amalan yang dapat membantu remaja untuk memperoleh barangan atau perkhidmatan pada masa hadapan tanpa perlu meminjam atau mereka boleh

mendapatkan barangan yang lebih berkualiti berbanding dengan membeli barangan berharga murah kerana kekurangan wang. Amalan ini amat bagus untuk diterapkan sejak usia muda supaya mereka kelak berupaya untuk mencapai matlamat-matlamat dalam perancangan kewangan bagi keluarga mereka.

Bagi respons “tidak pernah”, paling ramai iaitu hampir dua per tiga daripada responden menyatakan mereka tidak pernah meminjam wang daripada orang lain semata-mata untuk membeli barang yang diinginkan, diikuti dengan merekodkan perbelanjaan, iaitu sebanyak 58.0 peratus daripada responden. Hanya sebanyak satu per tiga sahaja daripada responden yang menyatakan mereka tidak pernah mengikuti rancangan perbelanjaan yang dibuat, dengan hampir separuh daripada mereka mengaku kadang-kadang sahaja berbuat demikian. Hasil ini berlawanan dengan hasil kajian oleh Henry et al. (2001) dan *Youth and Money Survey* (1999), iaitu kajian-kajian lepas ini mendapati sekitar satu per tiga daripada responden mereka menyatakan mengikuti belanjawan yang dibuat.

Jadual 2: Amalan Pengurusan Kewangan

	Amalan Pengurusan Kewangan	Selalu n (%)	Kadang- Kadang n (%)	Tidak Pernah n (%)
1	Saya merancang perbelanjaan saya	240 (29.5)	535 (65.7)	39 (4.8)
2	Saya merekodkan perbelanjaan saya	70 (8.6)	271 (33.3)	472 (58.1)
3	Saya mengikuti perancangan belanjawan yang saya buat	124 (15.3)	386 (47.7)	299 (37.0)
4	Saya membuat simpanan wang	409 (50.4)	34.2 (42.1)	61 (7.5)
5	Saya meminjam wang dari orang lain semata-mata untuk membeli barang yang saya inginkan*	26 (3.2)	258 (32.0)	52.3 (64.8)
6	Saya akan membeli barang yang saya suka tanpa merancang terlebih dahulu*	81 (10.0)	406 (50.2)	521 (39.7)
7	Saya akan membeli setiap kali pergi ke kedai / pusat membeli belah*	146 (18.1)	534 (66.3)	12.6 (15.6)

* Amalan negatif

Amalan seperti “Saya akan membeli setiap kali pergi ke kedai/pusat membeli-belah” merupakan amalan yang jarang dilakukan oleh dua per tiga daripada responden, yakni responden kadang-kadang sahaja membeli apabila pergi ke kedai atau pusat membeli-belah. Hal ini menunjukkan remaja cenderung melakukan tinjauan terlebih dahulu di kedai-kedai untuk mengetahui tentang barang-barang yang berkemungkinan mereka beli. Ia merupakan suatu amalan yang baik kerana mereka dapat membuat perbandingan harga dan kualiti barangan sebelum membeli, dengan itu

pilihan terbaik dapat dibuat. Dalam masa yang sama, mereka berpeluang untuk menyimpan bagi membolehkan mereka membeli barangan yang diingini.

Skor bagi kesemua amalan pengurusan kewangan bagi responden dijumlahkan dan dibahagikan kepada tiga kategori iaitu kurang baik, sederhana baik dan baik. Jadual 3 memberikan frekuensi bagi ketiga-tiga kategori berkenaan, iaitu kebanyakan responden mempunyai amalan pada tahap sederhana baik dan paling sedikit responden yang mempunyai amalan pada tahap yang baik. Tahap amalan pengurusan kewangan pelajar ini sewajarnya boleh ditingkatkan kerana remaja masih berada dalam peringkat pembelajaran mengenai amalan-amalan kewangan yang sesuai untuk kehidupan yang berjaya.

Dapatan kajian ini berbeza daripada hasil kajian lepas oleh Henry et al. (2001), Joo et al. (2003), dan Goetz et al. (2008). Tahap amalan pengurusan kewangan golongan remaja yang merupakan pelajar kolej yang diperolehi dalam kajian-kajian lepas menunjukkan pengurusan kewangan remaja berada pada tahap yang kurang baik. Namun demikian, kajian-kajian lepas berkenaan melibatkan remaja yang lebih tua berbanding dengan kajian ini. Remaja kolej berkemungkinan mempunyai keinginan berbelanja yang lebih tinggi berbanding dengan remaja yang masih berada di bangku sekolah. Keadaan ini berpunca daripada pendedahan dan pengaruh iklan serta rakan sebaya yang lebih luas dalam kalangan remaja kolej berbanding dengan remaja bersekolah. Tambahan, kebanyakan remaja kolej tinggal berjauhan daripada keluarga berbanding dengan remaja bersekolah yang kebanyakannya tinggal bersama-sama ibu bapa.

Jadual 3: Kategori Amalan Pengurusan Kewangan

Kategori Amalan Pengurusan Kewangan	Frekuensi (%)
Amalan Baik	138 (17.1)
Amalan Sederhana Baik	504 (62.5)
Amalan Kurang Baik	164 (20.4)

Kecukupan wang yang diterima

Responden seterusnya ditanya sama ada wang yang diterima secara harian yang berkala dan tetap mencukupi untuk mereka berbelanja sepertimana dipaparkan dalam Jadual 4.

Jadual 4: Kecukupan Wang Untuk Berbelanja

Adakah wang yang anda terima secara harian cukup untuk anda berbelanja?	Frekuensi (%)
Tidak cukup	160 (19.3)
Cukup	442 (53.4)
Kadang-kadang berlebihan	151 (18.3)
Sentiasa berlebihan	71 (8.6)

Paling ramai remaja menyatakan bahawa wang berkenaan adalah mencukupi untuk mereka berbelanja di sekolah dan di luar sekolah. Paling sedikit remaja menyatakan wang yang diterima sentiasa berlebihan. Dalam hal ini kelihatan seperti remaja berkenaan boleh mengurus wang berkenaan dengan baik, dan dengan itu wang yang diterima mencukupi untuk keperluan asas.

Tindakan apabila wang tidak mencukupi

Dalam keadaan kewangan tidak mencukupi, sama ada dalam memenuhi keperluan ataupun kehendak, hasil analisis dalam Jadual 5 menunjukkan responden cenderung melakukan kerja mengambil upah, diikuti dengan tidak melakukan apa-apa. Remaja bersekolah ini mengambil peluang untuk bekerja seperti bekerja di pasar raya bagi memperoleh wang yang mencukupi bagi memenuhi keperluan dan kehendaknya walaupun mempunyai masa luang yang terhad. Bagi remaja yang menyatakan tidak melakukan apa-apa dalam keadaan ini, mungkin mereka merasakan tidak mampu untuk melakukan kerja di samping perlu menumpukan perhatian terhadap pelajaran sekolah dan aktiviti-aktiviti sekolah.

Jadual 5: Tindakan yang Diambil Apabila Wang Tidak Mencukupi

Tak cukup wang untuk mendapatkan sesuatu, apakah yang biasa anda lakukan?	Frekuensi (%)
Jual barang terpakai	77 (9.2)
Tak buat apa-apa	265 (31.6)
Kerja ambil upah	296 (35.3)
Pinjam dari orang tertentu	240 (28.6)
Minta daripada orang tertentu	218 (26.0)

Langkah penjimatan

Dalam menjimatkan perbelanjaan sepertimana ditunjukkan dalam Jadual 6, respons yang paling kerap ialah membeli barangan terpakai, diikuti dengan membawa bekalan sendiri ke sekolah. Tindakan membeli barangan terpakai dapat mengurangkan kos perbelanjaan bagi barangan yang diperlukan atau

dikehendaki oleh remaja, dengan itu perbelanjaan dapat disesuaikan dengan amaun wang yang ada. Begitu juga dengan membawa bekalan ke sekolah yang dapat mengurangkan perbelanjaan membeli makanan.

Jawapan lain yang diberikan oleh responden dengan frekuensi yang amat rendah ialah mengamalkan sikap bersederhana, berbelanja apa yang perlu, mengawal perbelanjaan, kurang membeli-belah, merancang perbelanjaan, tidak membeli barang yang tidak berguna, membeli barang mahal sekali-sekala, guna dengan jimat, tidak membazir, kurang mengguna, makan di rumah, mengikat perut, meminjam baju, tidak lepak dengan kawan, tidak keluar dari rumah, tidak keluar waktu rehat, kitar-semula, simpan wang saku dan simpan duit awal-awal.

Jadual 6: Langkah Penjimatan

Langkah yang anda lakukan untuk menjimatkan perbelanjaan :	Frekuensi (%)
Bawa bekal sendiri	367 (43.7)
Beli barang-barang terpakai	488 (58.2)
Beli barang-barang murah	318 (37.9)
Guna barang sampai habis	125 (14.9)

Berdasarkan jawapan yang diberikan dalam kajian ini, ia menunjukkan bagaimana remaja dapat berfikir dengan baik mengenai cara untuk menangani masalah kewangan yang mungkin mereka hadapi. Hal ini diharapkan dapat membantu remaja ini apabila mereka berhadapan dengan masalah sedemikian setelah mereka dewasa. Remaja juga dapat membantu rakan-rakan mereka yang mungkin menghadapi masalah dalam hal-hal kewangan.

Amalan pengurusan kewangan berdasarkan latar belakang

Jadual 7 menunjukkan amalan pengurusan kewangan remaja berdasarkan latar belakang. Remaja bersekolah yang merupakan kaum Melayu dan mereka yang mempunyai akaun simpanan didapati mempunyai amalan pengurusan kewangan yang lebih baik berbanding dengan remaja yang bukan Melayu dan tidak mempunyai akaun simpanan. Ekoran mempunyai akaun simpanan, mereka berkemungkinan cenderung untuk menyimpan lebihan wang daripada perbelanjaan dalam akaun simpanan mereka. Hasil kajian mengenai kaum ini didapati tidak selari dengan hasil kajian oleh Mohd. Fazli et al. (2008).

Lanjutan itu, dalam usaha untuk mewujudkan lebih wang daripada perbelanjaan, mereka akan merancang perbelanjaan dengan baik dan mengikuti rancangan perbelanjaan mereka. Di samping itu pula, mereka juga mengawal diri daripada membeli setiap kali keluar ke pusat membeli-belah. Mereka juga cenderung untuk merekodkan perbelanjaan mereka supaya dapat diperhatikan aliran wang keluar dengan lebih tepat. Sehubungan itu, mereka dapat mengawal perbelanjaan, dengan itu boleh menghasilkan lebih wang yang boleh disimpan untuk keperluan pada masa hadapan.

Jadual 7: Perbezaan Amalan Pengurusan Kewangan Berdasarkan Latar Belakang

Latar belakang		Purata Skor Amalan#
Jantina	Lelaki	8.0
	Perempuan	8.0
Kaum	Melayu	8.2
	Bukan Melayu	7.8
Akaun simpanan	Ada	8.3
	Tiada	7.9
Penjaga utama	Bapa	7.9
	Ibu	8.1

skor tinggi menunjukkan amalan yang lebih baik

Kesimpulan dan implikasi

Amalan pengurusan kewangan yang paling kerap dilakukan ialah menyimpan, diikuti dengan membuat membuat rancangan perbelanjaan. Kebanyakan responden mempunyai tahap amalan pengurusan kewangan yang sederhana. Amalan yang baik ini sewajarnya disemai sejak peringkat remaja dan dipertingkatkan lagi melalui pendedahan di media massa dan latihan mahupun bengkel mengenai pengurusan kewangan yang boleh dikendalikan oleh agensi-agensi kerajaan, institusi kewangan mahupun organisasi-organisasi lainnya.

Dalam keadaan kewangan terhad, responden cenderung melakukan kerja mengambil upah manakala bagi menjimatkan perbelanjaan, respons yang paling kerap ialah membeli barangan terpakai. Oleh itu, dalam situasi tertekan remaja berupaya untuk memikirkan dan melakukan langkah untuk mengatasi masalah yang dihadapi. Bagi remaja yang belum mengalami situasi sedemikian, suatu andaian bahawa situasi itu akan berlaku perlu diwujudkan bagi membolehkan remaja menanganinya dengan baik apabila ia berlaku.

Hasil analisis perbezaan amalan kewangan mengikut latar belakang mendapati golongan remaja Melayu dan yang mempunyai akaun simpanan cenderung mempunyai amalan yang baik dalam mengurus kewangan. Remaja yang mempunyai tahap amalan pengurusan kewangan yang baik diharapkan dapat meneruskan amalan baik berkenaan sehingga mereka dewasa. Tambahan, sebagai pemimpin pada milenium yang baharu, amalan kewangan yang baik oleh remaja dapat membina satu kepemimpinan yang positif bagi generasi seterusnya. Hal ini boleh mewujudkan suatu komuniti yang mempunyai kesejahteraan kewangan yang stabil dan juga dapat meningkatkan produktiviti pekerja apabila remaja itu memasuki alam pekerjaan. Keadaan ini selanjutnya dapat memberi impak terhadap kestabilan ekonomi negara.

Rujukan

Bowen, C. F. dan Lago, D. J. (1997). Money management in families: A review of the literature with a racial, ethnic, and limited income perspective. *Advancing the Consumer Interest*. 9(2), 32-43.

Doss, V. S., Marlowe, J., dan Godwin, D. (1995). Middle-school children's sources and uses of money. *The Journal of Consumer Affairs*. 29(1), 219-241.

Furnham, A. (1999). The saving and spending habits of young people. *Journal of Economic Psychology*. 20, 677-697.

Garman, E. T. dan Forgue, R. E. (1995). *Personal Finance*. Fifth Edition. New York: Houghton Mifflin Co.

Goetz, J., Mimura, Y., Desai, M., dan Cude, B. (2008). HOPE or No-HOPE: Merit-based college scholarship status and financial behaviors among college students. *Financial Counseling and Planning*. 19(1), 12-19.

Henry, R. A., Weber, J. G., dan Yarbrough, D. (2001). Money management practices of college students. *College Student Journal*. 4 (June), 244-247.

Herbig, P., Koehler, W., dan Day, K. (1993). Marketing to the baby bust generation. *The Journal of Consumer Marketing*. 10, 4-9.

Joo, S., Grable, J. E., dan Bagwell, D. C. (2003). Credit card attitudes and behaviors of college students. *College Student Journal*. 37, 405-419.

Mohamad Fazli S., MacDonald, M., Jariah, M., Laily, P., Hira, T. K., dan Mohd. Amim, O. (2008). Financial behavior and problems among college students in Malaysia: research and education implication. *Consumer Interests Annual*. 54, 1-5.

Youth and Money Survey. (1999). American Savings Education Council [Online], 16p. Available: www.asec.org [2000, April 14].